

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель начальника
Московского главного территориального
управления
Центрального Банка
Российской Федерации

« _____ » _____ 200__ г.

Изменения №1, вносимые в Устав Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества КБ «РМБ» ЗАО, основной государственный регистрационный номер 1077711000036, дата регистрации 21 февраля 2007г., регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3123 от 21 февраля 2007г.

1. Изменить ст.15.4.Устава, изложив ее в следующей редакции:

«15.4. Резервный фонд Банка создается в размере не менее 15% уставного капитала Банка и формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, возникающих в результате деятельности, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Отчисления в Резервный фонд производятся от прибыли отчетного года остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей (в дальнейшем прибыль, от которой производится отчисление в резервный фонд, именуется чистой прибылью отчетного года). Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее пяти процентов от чистой прибыли.

Отчисления в Резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности и отчета о распределении прибыли.

Банк вправе до проведения по итогам финансового года Общего собрания акционеров ежеквартально производить отчисления в резервный фонд. Размер ежеквартальных отчислений в резервный фонд составляет не менее 1, 25 процента от чистой прибыли. В этом случае общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, должна быть утверждена Общим собранием акционеров Банка по итогам финансового года.

Правильность формирования резервного фонда подтверждается аудиторской фирмой (аудитором) в соответствии с порядком, установленным Банком России».

2. Изменить ст.16.1.1. Устава, изложив ее в следующей редакции:

«16.1.1. Система органов внутреннего контроля создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которыми понимается:

а) выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

б) постоянное наблюдение за банковскими рисками;

в) принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторам и вкладчиков уровне банковских рисков.

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов, учредительных и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и Положением о внутреннем контроле: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Комитет по аудиту, Правление, Председатель Правления Банка, Ревизор, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, служба внутреннего контроля, департамент финансового мониторинга, Руководитель (его заместители) филиала Банка, Главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации.

Служба внутреннего контроля подконтрольна и подотчетна Совету директоров, а также подотчетна Комитету по аудиту, по собственной инициативе докладывает Совету директоров, Комитету по аудиту о вопросах возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению Банка и Председателю Правления Банка, подлежит независимой проверке аудитором или Советом директоров.

Порядок образования органов внутреннего контроля Банка определен в настоящем уставе и внутренних документах Банка.

3. Дополнить Устав ст. 11.10. следующего содержания:

«11.10. Для решения возложенных на Совет директоров задач, с целью оптимизации своей работы Совет директоров может создавать в своем составе профильные комитеты, в частности, комитет по аудиту.

Комитет по аудиту создается как консультационно-совещательный орган Совета директоров Банка на основании решения Совета Директоров Банка.

Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка, имеют статус проектов решений Совета директоров Банка и подлежат дальнейшему утверждению на заседаниях Совета директоров Банка. Основной целью Комитета является содействие Совету директоров Банка в выполнении его контрольных функций».

Изменения внесены Внеочередным общим собранием акционеров Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество, Протокол №31/10-07 от 31 октября 2007г.

**Председатель Совета директоров
Коммерческого Банка «Русский Международный Банк»
закрытого акционерного общества**

_____ **А.М. Курочкин**